

Projekt finansowany ze środków Województwa Pomorskiego

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH DO WNIOSKU
niezbędnych do ubiegania się o Małą Pożyczkę na **warunkach rynkowych**
dla przedsiębiorców działających **pow. 24 miesięcy z księgowością uproszczoną**

I. Opis przedsięwzięcia będącego przedmiotem pożyczki wraz z informacją o sytuacji ekonomiczno - finansowej Wnioskodawcy / Poręczyciela	
1	Zestawienie wydatków , oferty, proforma lub kosztorys - planowanych do finansowania nakładów / zakupów
2	PIT-y za 2016 i 2017 z potwierdzeniem złożenia przez organ podatkowy lub z UPO
3	Wydruki zbiorcze z książki przychodów i rozchodów, ewidencja środków trwałych, tabela amortyzacji za 2016 i 2017 oraz za bieżący okres 2018
II. Dokumenty potwierdzające legalność i zakres działalności	
1	Dokumenty określające prawo do lokalu (nieruchomości) , w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza (np. umowa najmu, akt notarialny) lub finansowana inwestycja (modernizacja obiektu)
2	Zezwolenia, koncesje / Wpis w przypadku działalności regulowanej wymagającej, Uprawnienia
III. Dokumenty związane z zaciąganiem zobowiązań	
1	Pełnomocnictwo osób działających w imieniu Wnioskodawcy, jeżeli nie wynika to bezpośrednio z CEIDG
2	Dane z dokumentów tożsamości (dowód osobisty) osób działających w imieniu Wnioskodawcy / Poręczycieli
3	ZUS / US - Zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami / podatkami
4	Zaświadczenie lub opinie instytucji, w których Wnioskodawca korzysta z leasingów, kredytów, pożyczek , zawierające min. informacje: aktualne zadłużenie, terminowość spłat kredytów / pożyczek. Fundusz może odstąpić od przedstawiania (jw.) po przedstawieniu: umowy wraz z harmonogramem spłat oraz min. trzema ostatnimi przelewami potwierdzającymi terminowe dokonywanie spłat rat kapitałowo-odsetkowych.
IV. Dokumenty dotyczące proponowanego zabezpieczenia (zależnie od zaproponowanej formy)	
1	Poręczyciel: Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach wypełnia zał. 2 i 4c.
2	Hipoteka na nieruchomości: numer księgi wieczystej, mapka z wypisem z rej. gruntów, polisa ubezpieczeniowa obiektu/ domu, dokument potwierdzający własność nieruchomości - akt notarialny nabycia nieruchomości; wycena nieruchomości – operat szacunkowy (o ile posiada), krótka charakterystyka wraz z aktualną dokumentacją zdjęciową.
3	Przewłaszczenie środków trwałych (ŚT) np. samochodu, maszyny: dowód rejestracyjny, zdjęcie tabliczki znamionowej z numerem seryjnym; dowód nabycia ŚT (faktura), polisa ubezpieczeniowa (AC), zaświadczenie, że ŚT nie jest wpisany do Sądowego rejestru zastawów, rejestru zastawów Skarbowych (z US) oraz zał. 8.

LISTA ZAŁĄCZNIKÓW – do pobrania ze strony: www.kaszubski-fundusz.pl

I. Opis przedsięwzięcia będącego przedmiotem pożyczki wraz z informacją o sytuacji ekonomiczno- finansowej Wnioskodawcy / Poręczyciela / Współmałżonka	
1	Plan przedsięwzięcia – informacja nt. realizowanego przedsięwzięcia (Załącznik 1)
2	Oświadczenie Majątkowe – Wnioskodawcy / Poręczyciela / Współmałżonka Pożyczkobiorcy o wyrażeniu zgody na zaciąganie zobowiązań wobec Pożyczkodawcy (Załącznik 2)
3	Dane finansowe Wnioskodawcy (zależnie od formy księgowości i procedury P/U: 7a, 7b, 7c lub 7d) (Załącznik 7)
II. Dokumenty związane z zaciąganiem zobowiązań	
1	Upoważnienie do sprawdzenia w bazie BIG InfoMonitor dla Przedsiębiorcy / Konsumenta (Załącznik 4a / 4b)
2	Upoważnienie Poręczyciela / Współmałżonka (gdy występuje) do sprawdzenia w bazie BIG InfoMonitor (Załącznik 4c)
III. Inne dokumenty dostosowane do specyfiki Wnioskodawcy lub przedmiotu finansowania	
1	Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MSP (Załącznik 3)
2	Oświadczenie o niekaralności i o niepodleganiu wykluczeniu (Załącznik 10)
3	Oświadczenie o pochodzeniu środka trwałego, czy był finansowany ze środków unijnych Oświadczenie sprzedającego (dotyczy finansowania przedmiotów innych niż nowe) (Załącznik 8)
4	Oświadczenie o niezaleganiu w zakresie podatków lokalnych (samorządu terytorialnego) (Załącznik 11)